

学校编码: 10384

学号: 17920091150805



分类号 _____ 密级 _____

UDC _____

廈門大學

碩 士 學 位 論 文

福建 NF 农业担保公司业务风险管理研究
Research On Risk Management of Fujian NF Agriculture
Guarantee Corporation Business

王 华

指导教师姓名: 陈 闯 副教授

专 业 名 称: 工商管理 (MBA)

论文提交日期: 2013 年 10 月

论文答辩时间: 2013 年 11 月

学位授予日期: 2013 年 月

答辩委员会主席:

评 阅 人:

2013 年 10 月

厦门大学博士论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()
课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ √ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

摘要

担保业是高风险行业，担保机构是经营风险的机构，担保的本质是风险的防范和化解。对于涉农担保公司而言，其经营风险程度又较一般担保公司更高。究其原因，农业产业的诸多特性决定了农业企业贷款的高风险性。譬如投资回报周期长、投资收益率低、受自然灾害影响大、市场信息的不对称性等等。如何能够有效的提高农业担保企业风险管理水平，促使整个行业保持健康快速发展，不断发挥农业担保企业对促进农业产业结构优化和审计的作用，具有十分重要的现实意义。

福建 NF 农业担保公司是一家专业为 S 全市涉农性企业提供融资担保业务的机构。公司自 2008 年 1 月创立至今，业务量及公司规模迅速扩大，但是在经营过程中，福建 NF 公司存在风险管理能力较弱、担保业务单一、业务风险概率较大等问题。

本文采用金融及担保理论作为分析工具，同时以社会调研方法作为补充，围绕福建 NF 公司运营现状，分析当前农业担保企业面临的环境形势、发展现状、行业经营存在的优势和劣势，以及农业产业经营风险和制约农业担保行业发展的主要因素，对其中存在的主要问题进行了深入分析，提出了有益解决措施和方法。除此之外，还采用专家意见法建立了针对农业企业的信贷风险评估体系，并通过对福建 NF 公司担保企业永林竹业的案例分析，检验对申请贷款企业的信用风险程度识别。

本文研究目的旨在通过有效的内部控制制度及专项的财务审核管理，辅以精准的风险评估体系，有效降低担保公司管控涉农担保贷款的风险，进而为城市农业发展提供强大的金融融资支持，为促进农业产业结构优化升级做出有益贡献。

关键词：农业企业，涉农担保，风险管理

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

Guarantee industry is a high-risk industry; guarantee agency is an institution of running risks; and the nature of guarantee is risk prevention and dissolving. For agriculture-related guarantee companies, they have higher operation risks than general guarantee companies because many characteristics of agricultural industry determine higher loan risk of agricultural enterprises such as long-time return period on investment, low rate of return on investment, seriously affected by natural disasters, and asymmetry of market information, etc. It is of vital importance to have an understanding of how to effectively improve the level of agricultural guarantee enterprises' risk management to keep healthy and rapid development of the entire industry and to continue to play the role of agricultural guarantee enterprises in promoting the optimization and audit of agricultural structure.

Fujian NF agricultural guarantee company is a professional institution that provides agriculture-related enterprises with financing guarantee business service in the whole S city. Since it was established in January 2008, the company's business volume and scale have been rapidly expanded. However, in the course of company operation, there exist poor risk management ability, onefold guarantee business, higher operational risk probability and other problems in Fujian NF company.

This thesis adopts analysis tool of the financial and guarantee theory and takes social research method as a supplementary. Centering on Fujian NF Company's operational status, it makes an analysis of environment situation, development status, advantages and disadvantages of the industry operation that the current agricultural guarantee enterprises are faced with as well as agricultural industry's operation risk and major restraining factors of agricultural guarantee industry development. An in-depth analysis is made of the major existing problems and useful measures and solution are put forward. Furthermore, it also uses the method of expert opinions to establish credit risk evaluation system for agricultural enterprises, and tests recognition of degree of credit risk of loan companies through a case study of Yonglin Bamboo Industry Co., Ltd.—a guarantee enterprise by Fujian NF Company.

This research project aims at effectively reducing the risk of guarantee companies in managing and controlling of agriculture-related guarantee loan and providing strong financial support to urban agriculture development so as to make a useful contribution to promoting optimization and upgrading of structure of agricultural industry by means of effective internal control system and exclusive financial audit management as well as supplementary accurate risk evaluation system.

Keywords: agricultural enterprises, agriculture-related guarantee, risk management

目 录

第一章 绪论	1
第一节 研究背景	1
第二节 研究意义	2
第三节 研究思路与框架	2
第二章 担保风险与风险管理理论	4
第一节 担保风险的定义及分类	4
第二节 风险管理概述	4
第三章 福建 NF 公司担保业务的内外部风险分析	8
第一节 福建 NF 公司基本情况	8
第二节 福建 NF 公司组织机构	9
第三节 福建 NF 公司的担保业务流程	10
第四节 福建 NF 公司担保业务的内外部风险分析	12
第四章 福建 NF 公司风险管理存在问题及优化	16
第一节 担保业务内控制度的缺失	16
第二节 对拟担保企业的财务报表缺乏专业的审核手段	16
第三节 没有形成有效的信用风险识别、量化测算和评价体系	17
第四节 缺乏必要的员工素质控制	17
第五节 逐步完善公司的内部控制制度	18
第六节 采用专业手段对拟担保企业的财务报表进行审核	25
第五章 福建 NF 公司信贷风险评估体系及应用检验	31
第一节 针对被担保企业的信贷风险评估体系	31
第二节 信贷风险评估案例分析	42
第六章 结论与展望	52
第一节 结论	52
第二节 展望	53
参考文献	54
附录	56
致 谢	59

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

Chapter I Introduction.....	1
Section 1 Research Background	1
Section 2 Research Significance	2
Section 3 Research Idea and Framework	2
Chapter II Guarantee Risk and Risk Management Theories	4
Section 1 Basic Definition of Risk	4
Section 2 Overview of Risk Management	4
Chapter III Analysis of Internal and External Risks in Gurantee	
Business of Fujian NF Company.....	8
Section 1 General Information of Fujian NF Company	8
Section 2 Organizaiothn of Fujian NF Company	9
Section 3 Gurantee Business Procedures of Fujian NF Company	10
Section 4 Analysis of Internal and External Risks in Gurantee Business of	
Fujian NF Company.....	12
Chapter IV Problems Existed in Risk Management of Fujian NF	
Company and Optimization Suggestion	16
Section 1 Lack of Internal Control System in Gurantee Business.....	16
Section 2 Lack of Professional Auditing Methods to Financial Statements of	
Enterprises Planned to be Guranteed	16
Section 3 No Effective Credit Risk Identification, Quantization	
Measurement and Evaluation System	17
Section 4 Lack of Necessary Control to Empolyee Quality	17
Section 5 Gradually Perfect the Company's Internal Control System	18
Section 6 Make Auditing to Financial Statements of Enterprises Planned to	
be Guranteed with Professional Methods	25

Chapter V Fujian NF Company Credit Risk Evaluation System and Application Test	31
Section 1 The Guarantee Enterprise Credit Risk Evaluation System	31
Section 2 Analysis of Credit Risk Assessment Case	42
Chapter VI Conclusion and Prospect	52
Section 1 Conclusion	52
Section 2 Prospect	53
References	54
Appendix	56
Acknowledgement	59

第一章 绪论

第一节 研究背景

党中央、国务院出台的《关于促进农民增加收入若干政策的意见》明确要求：各级政府部门要结合本地农业企业发展具体现状，不断创新担保模式和手段，摸索固定资产抵押、仓单质押、权益质押等多种新型担保品种。政府要大力鼓励和扶持农村各类信用担保企业积极推出各种农业担保业务，要成立农业担保机构和中介服务组织，引导商业担保企业积极拓展农业担保市场。一直以来，党中央、国务院都十分重视“三农”问题的解决，而当前农业资金短缺、农户和农业企业融资困难优势制约农业发展的主要因素之一。

首先，我国农业是基础性产业，尚没有建立完善的经济体制和产权制度，同时农业自身有投资回报周期长、投资收益率低等特点，导致农业企业在申请信贷资金的同时面临诸多困难。农业融资担保是解决农产品收购、加工环节融资困难的主要途径，也是实现中小农业企业快速发展的主要动力。

其次，随着农业市场化水平不断提高，农业产业对资金的需求规模日益扩大，而当前国内商业银行对农业采取紧缩的信贷政策，使得农业信贷资金供给严重不足，农业发展面临严重的资金短缺制约，因此担保抵押贷款是化解当前农业企业信贷难问题的主要手段。可以说，农业融资担保是优化农业产业结构，促进农业发展的有效途径。

最后，农村信息化水平较低、信息成本较高阻碍了农业金融快速发展。新凯恩斯学派提出，由于信息传播和接受的不畅，现有的市场均衡是一种不完全信息条件下的均衡^[1]。从当前农村金融发展现状来看，农村金融体系过于分散，信息沟通不畅。而农业融资担保则是化解信贷信息不全面的主要途径，也是增加农业投资的重要手段。

因此，当务之急要建立一批高效运转农业担保中介服务组织，为“三农”发展提供稳定的资金支持，可以解决当前农业资金短缺的难题。为缓解农业企业资金周转压力，福建省 S 市启动了农业融资担保体系建设工程，将其放在战略层

面来抓。本文选取福建 NF 公司作为实证分析对象，该公司就是为解决农业企业融资担保难而建立的专业信贷服务企业。

第二节 研究意义

要化解当前农业企业融资难问题，必须要依靠市场化手段，建立一批经营规范、抗风险强、实力雄厚的专业涉农企业担保企业和组织，其中风险管理水平直接影响到农业担保企业的长期发展。当前，国内担保企业普遍存在风险管理水平低、涉农担保服务少等问题。怎样有效提升涉农担保企业风险管理水平，促使其健康稳健发展，充分发挥融资担保服务对促进农业中小企业发展的重要作用，对于当前农业金融体系建设来说具有十分重要的现实意义。

福建 NF 公司在经营过程中，主要存在以下几方面问题：风险管理能力较弱、担保业务单一、业务风险概率较大等。而福建 NF 公司又是当前国内担保行业的典型代表，其身上存在的主要问题也是整个担保行业所遇到的问题。本文选取福建 NF 公司作为实证分析对象，分析当前公司面临的各种经营问题和困难，以及农业经营风险影响因素，还有农业企业融资难背后深层次的问题。并针对这些问题提出有效解决措施和对策。通过实证分析方法，本文希望能够为福建 NF 公司以及其他同行提供风险管理建议和对策，有力促进涉农担保企业的健康发展，为化解农业企业融资难问题作出有益贡献。

第三节 研究思路与框架

本文以福建 NF 公司作为实证分析对象，以风险管理理论为分析工具，深入分析了当前福建 NF 公司遇到的主要经营问题和难题，提出了有益解决措施和对策，并进行了总结分析。本文一共分为六个主要部分：

第一章绪论：主要介绍了当前农业在国民经济体系中的重要地位以及农业企业面临的融资难问题；其次阐述了农业担保企业在解决中小企业融资难问题中的作用，指出涉农担保企业要健康快速发展，要通过降低其经营风险来为解决中小企业融资难问题提供有效途径，最后介绍了本文的研究思路和方法。

第二章担保风险与风险管理理论：本章首先介绍了风险管理理论，其次阐述了风险管理理论的具体内涵，介绍风险管理工作主要开展流程和步骤。

第三章分析了当前福建 NF 公司担保业务风险：首先具体介绍了福建 NF 公

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库